

AMTD 強積金計劃（「本計劃」）

致參與僱主及成員的通知書

此乃重要文件，務需閣下立即垂閱。閣下如對本文件內容有任何疑問，應尋求獨立專業財務建議。

尚乘環球市場有限公司（前稱尚乘資產管理有限公司）（「營辦機構」）及銀聯信託有限公司（「受託人」）的董事願對本文件所載資料於本文件日期的準確性承擔責任。

除非本文另有界定，否則本文件所用詞彙應與本計劃日期為2016年12月的總說明書（經日期為2016年12月的首份補編、日期為2017年2月的第二份補編及日期為2017年9月的第三份補編修訂）（統稱為「總說明書」）中的詞彙具相同涵義。

親愛的參與僱主／成員：

感謝閣下一直支持本計劃。吾等謹致函通知閣下對本計劃作出以下更改：

對本計劃的更改概要：

- (1) 關於AMTD安聯精選靈活資產基金的目標及投資政策之澄清，有關澄清於2018年11月30日起生效，以反映對其相關核准基金投資政策的澄清。
- (2) 營辦機構名稱的更改，自2018年1月9日起生效。
- (3) 總說明書中載列的提供個人資料規定的更新，即日生效。
- (4) 查閱本計劃資料的網站更改至www.amtdgroup.com，自2018年1月9日起生效。
- (5) 營辦機構公司簡介的更新，即日生效。
- (6) (i)關於AMTD景順目標2018退休基金的基金名稱的更改及其投資目標的更新，和(ii)AMTD景順目標退休基金系列內的其他成分基金之更新。這些變動於2018年12月31日起生效。

就(1)至(6)而言，有關變動不會及將不會對成員構成不利影響，成員不需就上述(1)至(6)（與(6)(i)有關除外）的變動採取任何行動。就上述(6)(i)而言，受影響成員可發出轉換指示或更改其投資委託，由投資於AMTD景順目標2018退休基金轉為投資於本計劃的其他成分基金，或發出指示並根據總說明書將其累算權益轉移至另一註冊計劃。有關詳情，請參考本通知書下面有關段落。

閣下如對有關更改有任何疑問，請致電AMTD強積金熱線3163 3260聯絡。

1. 關於AMTD安聯精選靈活資產基金的目標及投資政策之澄清

本計劃的一個成分基金 — AMTD安聯精選靈活資產基金 — 所投資的安聯精選目標回報基金（「**相關核准基金**」），乃是安聯精選基金（「**安聯基金**」）下的一個子基金，由安聯環球投資亞太有限公司（「**安聯環球投資**」）管理。

安聯環球投資通知本公司，自2018年11月30日起，就相關核准基金而言，(i)其名稱將改為「安聯精選靈活均衡基金」，和(ii)其就持有定息證券，以及對投資於投資存款、現金、貨幣市場票據和/或貨幣市場基金的投資目標和政策將予以澄清。因此，本公司欲通知閣下，自2018年11月30日起，總說明書載列的AMTD安聯精選靈活資產基金之目標和投資政策將予修訂如下（刪除以刪除線表示，加插以底線表示）：

目標

「透過只投資於安聯精選目標回報靈活均衡基金（為核准基金），從而投資於多元化的環球股票及定息證券，達致正回報—與指數無關的表現目標，及以最低短期波幅達致長期保本的目標。」

投資政策

「通過投資於一項相關核准基金預期將採取靈活資產分配策略，以於不斷變化的市況中達致最理想的回報。當股市暢旺時，相關核准基金可將其資產最多50%投資於股票。在較弱的市況中，將重新平衡相關核准基金的組合，透過持有定息證券以達到保本的目的，以符合積金局規定的最低信貸評級要求。因應市況需要，相關核准基金可能不會持有任何股票，並僅全數投資於定息證券及現金。當整體股市前景似乎不明朗時，定息證券及現金會被廣泛應用作為緩衝，而當市場被視為適合時，將減少持有定息證券及現金。預期於正常情況下，至少75%的相關核准基金資產將投資於定息證券及現金，以減低短期波幅。~~成員應注意，儘管此相關核准基金旨在達致正回報，惟情況未必許可，故並不保證可達致正回報。~~

如相關核准基金經理認為符合相關核准基金的最佳利益，相關核准基金可將其資產最多100%持有投資存款、現金和/或直接投資於貨幣市場票據和/或（相關核准基金可將其資產最多10%）暫時投資於貨幣市場基金，以作為流動管理和/或防禦目的和/或任何其他例外情況之對策。」

根據安聯環球投資提供的資料，上述變動將不會對成員構成不利影響。為避生疑問，投資於相關核准基金的成分基金的名稱（即AMTD安聯精選靈活資產基金），將維持不變。

2. 營辦機構名稱的更改

自2018年1月9日起，營辦機構的名稱已從「尚乘資產管理有限公司」（前稱「尚乘財富策劃有限公司」）更改為「尚乘環球市場有限公司」。

3. 提供個人資料規定的更新

總說明書第9.6節「提供個人資料」載列的提供個人資料規定將予以更新如下（刪除以刪除線表示，加插以底線表示），即時生效。

「9.6 提供個人資料

由本計劃的成員及參與僱主所提供或相關的個人資料（有關申請記錄及運作記錄及/或 彼等的買賣/交易細節記錄）~~或會就任何下列目的而被使用、披露及轉移（不論是否在香港境內）予受託人或營辦機構~~僅會被受託人、營辦機構及其正式授權的服務供應商、僱員、高級職員、董事及代理、以及本計劃的核數師所查閱和處理，及會就任何下列目的而被使用、披露及/或轉移（不論是否在香港境內）予受託人或其任何服務供應商可能認為需要的該等人士（包括政府機構及監管機構），該等目的包括：(i)根據強積金條例或為其目的，行使或執行由其或根據其所賦予或施加的職責；(ii)就強積金及本計劃提供服務，包括處理、掌管、管理及分析供款、累算權益及投資組合（視情況而定），及直銷強積金服務；(iii)改善受託人提供予客戶一般之強積

金服務（包括促進提供強積金服務以令受託人的顧客可經例如互聯網處理強積金（或其他）戶口資料）；或(iv)遵守適用之法律及規例及法院命令及／或 (v)為行使或執行上述職能的任何其他目的。如所提供的資料有任何更改，受託人必須盡快獲得通知。如未能提供所需資料，可導致受託人不能夠處理指示。一切該等資料於成員及參與僱主終止參於本計劃後予以保留。

成員及參與僱主可要求查閱及更正由受託人及營辦機構持有的任何個人資料，或要求他們的個人資料不得用作直銷推廣用途，費用全免。有關要求可致函至香港皇后大道中183號中遠大廈18樓銀聯信託有限公司資料保護主任提出。根據《個人資料（私隱）條例》，成員及參與僱主有權在支付費用後，取得關於他們資料的資料副本。有關要求可致函至香港九龍大角咀海帆路11號凱帆軒凱帆薈6樓尚乘資產管理有限公司（前稱尚乘財富策劃有限公司）資料保護主任提出。提出要求的任何成員或僱主於支付合理費用後將獲提供資料副本。」

4. 查閱本計劃資料網站的更改

自2018年1月9日起，獲取(i) 本計劃及本計劃成分基金的資料，(ii) 解說本計劃各成分基金的持續供款成本的最新持續成本解說的網站，已更改至 www.amtdgroup.com。

由作為本計劃管理人銀聯信託有限公司支援的網站（即成員可在該網站查閱其帳戶和發出投資指示）將維持不變。自2018年1月9日起，成員也可透過網站 www.amtdgroup.com 登入他們的帳戶。

5. 營辦機構公司簡介的更新

總說明書第2章「概要」第二段載列的營辦機構公司簡介將予以更新。更新後的公司簡介如下：

「營辦機構於2003年初在香港註冊成立，為香港受監管的實體，持有下列牌照和成員資格：

- 與積金局註冊的主事中介人；
- 持證監會牌照，可進行第1類（證券交易）、第2類（期貨合約交易）、第4類（就證券提供意見）、第6類（就機構融資提供意見）及第9類（提供資產管理）受規管活動；
- 香港保險顧問聯會成員，可進行長期（包括投資相連）保險及一般保險經紀業務。」

6. (i) 關於AMTD景順目標2018退休基金的基金名稱的更改及其投資目標的更新，和(ii) AMTD景順目標退休基金系列內的其他成分基金之更新

AMTD景順目標退休基金系列（「系列」）是一系列的目標退休基金，當中包括AMTD景順目標2018退休基金（「2018退休基金」）、AMTD景順目標2028退休基金（「2028退休基金」）、AMTD景順目標2038退休基金（「2038退休基金」）和AMTD景順目標2048退休基金（「2048退休基金」）（各稱為「目標成分基金」及統稱為「各目標成分基金」）。各目標成分基金由景順投資管理有限公司（「投資經理」）管理。

(i) AMTD景順目標2018退休基金

2018年是2018退休基金目標到期的一年。下列對2018退休基金的建議更改將於2018年12月31日起生效（「生效日」）；

- (a) 名稱更改 - 2018退休基金將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」。
- (b) 2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）投資目標和政策的更新

目前，2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）的投資目標是根據目標退休日期，透過將其資產投資於港元債券基金、國際債券基金、亞洲基金、中港基金、歐洲基金、日本基金及北美洲基金的景順匯集投資基金，以達致資本增值及穩定的收益。風險及回報概況屬於「中」。

總說明書目前披露，自生效日起（即當2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）的目標到期時），投資經理將根據穩定目標資產分配對目標成分基金資產予以分配，有

關分配著重保本，其風險及回報概況相對為「低」。此外，目前所披露的是，由更改名稱日期起，目標成分基金的指示性投資範疇是股票佔30%，債券佔70%。

自生效日起，2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）的投資目標將更新至「透過有限投資於環球股票而達致長期保本」。自生效日起，目標成分基金的風險及回報概況將維持為「低」。此等更新（概要如下）符合目前總說明書如上所述的披露。

如閣下持有2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）的任何權益，閣下可根據總說明書第7.3節「更改投資指示」發出基金轉換指示，將閣下持有的目標成分基金權益重新分配至本計劃內其他成分基金，及／或更改閣下的投資委託，將以後的供款投資到本計劃內其他成分基金，或給予指示，根據總說明書第5.10節「權益的可調動性」將閣下的累算權益轉移至另一個註冊計劃。是次轉換概不收取轉換費或買賣差價。如2018年12月31日前收不到任何指示，則閣下將被視為將閣下持有的投資保留在2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）及／或維持閣下的投資委託投資在2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）。

(ii) AMTD景順目標退休基金系列

本系列是一系列的目標退休基金，也稱為目標到期基金。系列中各個目標成分基金具有不同目標退休年度，反映在其基金名稱。在各目標成分基金中（2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）除外），到期日較長的該等成分基金因其投資年期較長，股票成分將較高，而到期日較短的該等成分基金因其投資年期較短，股票比例較低，以減低整體波幅。當各目標成分基金（2018退休基金（將改名為「AMTD景順目標現在退休基金」）除外）越接近其各自的目標到期年度及相應地在股票投資中具較低比例，總說明書內關於股票的指示性資產分配（於其基金種類說明中列明）及風險和回報概況即予以更新，自生效日起生效。此等更新（概要如下）也符合目前總說明書的披露。

就以上(i)至(ii)所述的變動，對總說明書的修訂（自生效日起生效）已撮要在以下(a)至(d)項（刪除以刪除線表示，加插以底線表示）。儘管有上述的更新和下述的撮要，AMTD景順目標2028退休基金、AMTD景順目標2038退休基金和AMTD景順目標2048退休基金之投資目標和政策均沒有變動。

(a) ~~AMTD景順目標2018退休基金~~AMTD景順目標現在退休基金

目標

「透過有限投資於環球股票而達致長期保本。」

根據目標退休日期，透過將其資產投資於港元債券基金、國際債券基金、亞洲基金、中港基金、歐洲基金、日本基金及北美洲基金的景順匯集投資基金，以達致資本增值及穩定的收益。」

投資政策

「基金一般情況下將其淨資產值約70%投資於環球債券及其淨資產值之30%投資於環球股票（透過投資於景順集成投資基金系列中所挑選的七個相關核准基金，包括五個地區股票基金及兩個債券基金）。」

~~投資經理根據資產分配策略（該策略隨時間過去而愈趨保守），按相成分基金的目標退休日期，將各基金的資產策略性地分配於各相關核准基金中。各基金的名稱指投資者的概約退休年度，而基金的資產分配亦按該退休年期而設計。~~

~~景順集成投資基金系列中所挑選的七個相關核准基金，包括五個地區股票基金及兩個債券基金，故可讓投資經理以多元化的方式達成AMTD景順目標退休基金系列中成分基金的投資目標。此外，其可讓AMTD景順目標退休基金系列有效率及多元化地投資於全球主要市場（包括香港／中國、亞太區（日本除外）、日本、北美洲及歐洲）。~~

~~有關詳情，請參閱「E. AMTD景順目標退休基金系列附註」。~~

風險及回報概況

「低中」

(b) AMTD景順目標2028退休基金

目標

「根據目標退休日期，透過將其資產投資於港元債券基金、國際債券基金、亞洲基金、中港基金、歐洲基金、日本基金及北美洲基金的景順匯集投資基金，以達致資本增值及穩定的收益。」

投資政策

「投資經理根據資產分配策略（該策略隨時間過去而愈趨保守），按各基金的目標退休日期，將各基金的資產策略性地分配於各相關核准基金中。各基金的名稱指投資者的概約退休年度，而基金的資產分配亦按該退休年期而設計。

景順集成投資基金系列中所挑選的七個相關核准基金，包括五個地區股票基金及兩個債券基金，故可讓投資經理以多元化的方式達成AMTD景順目標退休基金系列中成分基金的投資目標。此外，其可讓AMTD景順目標退休基金系列有效率及多元化地投資於全球主要市場（包括香港／中國、亞太區（日本除外）、日本、北美洲及歐洲）。

有關詳情，請參閱「E. AMTD景順目標退休基金系列附註」。

風險及回報概況

「中高」

(c) AMTD景順目標2038退休基金

目標

「根據目標退休日期，透過將其資產投資於港元債券基金、國際債券基金、亞洲基金、中港基金、歐洲基金、日本基金及北美洲基金的景順匯集投資基金，以達致資本增值及穩定的收益。」

投資政策

「投資經理根據資產分配策略（該策略隨時間過去而愈趨保守），按各基金的目標退休日期，將各基金的資產策略性地分配於各相關核准基金中。各基金的名稱指投資者的概約退休年度，而基金的資產分配亦按該退休年期而設計。

景順集成投資基金系列中所挑選的七個相關核准基金，包括五個地區股票基金及兩個債券基金，故可讓投資經理以多元化的方式達成AMTD景順目標退休基金系列中成分基金的投資目標。此外，其可讓AMTD景順目標退休基金系列有效率及多元化地投資於全球主要市場（包括香港／中國、亞太區（日本除外）、日本、北美洲及歐洲）。

有關詳情，請參閱「E. AMTD景順目標退休基金系列附註」。

風險及回報概況

「高」

(d) AMTD景順目標2048退休基金

目標

「根據目標退休日期，透過將其資產投資於港元債券基金、國際債券基金、亞洲基金、中港基金、歐洲基金、日本基金及北美洲基金的景順匯集投資基金，以達致資本增值及穩定的收益。」

投資政策

「投資經理根據資產分配策略（該策略隨時間過去而愈趨保守），按各基金的目標退休日期，將各基金的資產策略性地分配於各相關核准基金中。各基金的名稱指投資者的概約退休年度，而基金的資產分配亦按該退休年期而設計。

景順集成投資基金系列中所挑選的七個相關核准基金，包括五個地區股票基金及兩個債券基金，故可讓投資經理以多元化的方式達成AMTD景順目標退休基金系列中成分基金的投資目標。此外，其可讓AMTD景順目標退休基金系列有效率及多元化地投資於全球主要市場（包括香港／中國、亞太區（日本除外）、日本、北美洲及歐洲）。

有關詳情，請參閱「E. AMTD景順目標退休基金系列附註」。

風險及回報概況

「高」

就上述而言，總說明書附錄一對目標成分基金的基金種類說明也將作出以下更新（如適用），更新方式符合目前總說明書的披露（加插以底線表示，刪除以刪除線表示）：

目標成分基金名稱	目標成分基金的投資經理	基金種類	投資架構
<u>AMTD景順目標現在退休基金</u> <u>AMTD景順目標2018退休基金</u>	景順投資管理有限公司	混合資產基金 — 環球 — 最高股票 比重約 <u>30%</u> 48%	投資於2個或以上核准基金
AMTD景順目標2028退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 — 環球 — 最高股票 比重約 <u>48%</u> 65%	投資於2個或以上核准基金
AMTD景順目標2038退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 — 環球 — 最高股票 比重約 <u>65%</u> 82%	投資於2個或以上核准基金
AMTD景順目標2048退休基金	景順投資管理有限公司	混合資產基金 — 環球 — 最高股票 比重約 <u>82%</u> 100%	投資於2個或以上核准基金

總說明書附錄一E部份標題為「AMTD景順目標退休基金系列附註」下之披露，包括一般事項、投資及資產分配，及系列內目標成分基金的轉換，將於生效日予以更新。有關各目標成分基金的進一步修訂資料，請參考本通知隨附的總說明書第四份補編（「**第四份補編**」）。

上述(1)至(6)載列的變動不會和將不會對成員構成不利影響。編製和發出本通知書和第四份補編所產生的費用和開支，一概由本計劃承擔。

7. 對總說明書之修訂

為反映以上項目所述之有關變動，總說明書經第四份補編予以修訂。

8. 可供索取之文件

經第四份補編修訂的總說明書可於一般辦公時間內在受託人及營辦機構的辦事處按要求免費索取，或可瀏覽營辦機構的網站 (www.amtdgroup.com)。

9. 索取進一步資料

閣下如對有關更改有任何疑問，請致電AMTD強積金熱線3163 3260聯絡。

尚乘環球市場有限公司

銀聯信託有限公司

謹啓

2018年10月